

Programa Impulso NAFIN + Estados

Tabasco



Mayo, 2020

Perfilamiento por Banco – TABASCO

2020

| Banco | Ventas Mínimas Anuales | Saldo Promedio mensual | Tipo de Análisis | Monto por Flujo | Régimen | Monto mínimo a financiar | Periodo de gracia | Atienden mercado abierto |
|--------------------|--|---|---|-------------------------|-----------------------------|--------------------------|---------------------------------------|--|
| Banorte | \$500,000 y Cap. Contable \$700,000 | \$ 15 mil pesos y (\$ 100 mil en depósitos mensuales en un lapso de 6 meses mínimo) | Estados de cuenta | \$5'000,000 | PM, PFAE | \$200 mil | 6 meses solo a capital | Si 4 años |
| CitiBanamex | \$100,000 | \$10,000 | Estados de Cuenta | Sin limite | PM, PFAE, (RIF clientes) | \$100 mil | De 3 a 6 meses | NO |
| Santander | \$1'000,000 | N/A | Estados de Cuenta, hasta \$49.9 mdp | \$5'000,000 | PM, PFAE | \$100 mil | De 3 a 6 meses | SI |
| BBVA | \$5'000,000 | N/A | Estados financieros y/o Estados de cuenta | \$5'000,000 | PM, PFAE | \$500 mil | 3 meses a capital | SI 4 años |
| BanBajo | \$750,000.00 | N/A | Estados Financieros de 3 ejercicios completos y un parcial con antigüedad no mayor a 3 meses Y/O Estados de Cuenta. | Según Capacidad de Pago | PM, PFAE | \$250 mil pesos | 6 meses (de Acuerdo a Programa Nafin) | Si |
| HSBC | \$500,000.00 | N/A | Estados de cuenta | Según Capacidad de Pago | PM, PFAE y RIF | \$50 mil pesos | 3 meses a capital | TIENE QUE SER CLIENTE BANCO Antigüedad mínima 2 meses de cliente |

Giros Restringidos Bancos

Intermediario
Financiero



Giros restringidos

- Abogados
- Actividades primarias
- Aerolíneas
- Arrendamiento
- Productores
- Cantinas
- Cementerios
- Concesionarios
- Distribuidores de autos
- Empresas cementeras
- Escuelas
- Explotación
- Armamento
- Organizaciones no lucrativas
- Asociaciones religiosas
- Construcción, desarrolladoras de vivienda
- Fabricación de acero
- Flotas pesqueras
- Hospitales
- Manejo de desechos
- Medios de comunicación
- Minería
- Turismo
- Transporte
- Proveedores
- Restaurantes
- Comercio de vinos y licores, Joyería.
- Refinería.
- Editoriales.
- Telecomunicaciones.

- Servicios de enseñanza secundaria
- Establecimientos públicos de instrucción, educación sub profesional y profesional, cultura e investigación
- Servicios de enseñanza comercial y de idioma
- Servicios de enseñanza de música, danza y otras artes; cultura física; manejo de vehículos y otros
- Servicios médico general y especializado en consultorios
- Centro de beneficencia
- Servicios veterinarios en clínicas y consultorios; incluso zootecnistas, pensiones de animales
- Edición de libros
- Radiodifusora
- Teledifusora
- Empresa de telégrafos
- Otros servicios de telecomunicaciones; excepto radio
- Estudios cinematográficos
- Grabación de sonido en películas
- Laboratorios cinematográficos
- Producción de películas
- Distribución y alquiler de películas
- Servicio de enseñanza de música, danza, otras artes y cultura física.
- Servicio de enseñanza de idiomas. Servicio de consultorios.
- Laboratorios.
- Veterinarias

- Instituciones educativas
- Hospitales
- Asilos
- Iglesias
- Instituciones de asistencia
- Sociedades cooperativas de consumo
- Asociaciones de padres de familia
- Fideicomisos privados
- Empresas dispersoras de fondos
- Casas de empeño.
- Empresas relacionadas directamente con el turismo.
- Seguros y fianzas.
- Giros ligados al Turismo
- Actividad Primaria (Agropecuario)
- Construcción y desarrollo inmobiliario
- RIF

- Despachos Contables, Jurídicos o de cualquier tipo de asesoría
- Constructoras
- Periódicos
- Agencias de Publicidad y medios de comunicación
- Outsourcing
- Casinos / Centros Nocturnos
- Radio y TV
- Empresas que se dediquen a la venta de SOFTWARE
- Empresas que se dediquen a la venta de Celulares y venta de servicios de telecomunicación
- Proveedores de Gobierno
- Notarías
- Telemarketing
- Giros Negros

Giros Restringidos Bancos

Intermediario
Financiero

BANBAJIO

HSBC

Giros restringidos

- Constructoras.
- Giros negro.
- Bares, Centros nocturnos.
- Comercialización de armas de fuego.
- Financiamientos para aportación accionaria.
- Financiamientos que cuenten con garantías de otros Bancos de Desarrollo o Fideicomisos de Fomento Económico.
- Financiamientos a Instituciones de intermediación crediticia y financiera, y bursátiles (con excepción de los Programas autorizados por las instancias de decisión de NAFIN).
- Financiamientos para la compra de terrenos que no estén considerados integralmente en el proyecto de inversión.
- Financiamientos para edificación residencial.
- Financiamientos destinados a juegos de azar (casinos, loterías, etc.).
- Financiamientos dirigidos a asociaciones y organizaciones religiosas, políticas, civiles .
- Empresas que presenten cualquier “Clave de Prevención” en el Buró de Crédito, salvo que la empresa demuestre documentalmente que dicha clave de prevención le fue asignada de manera impropcedente.
- Actividades de compra-venta de ganado y aves (en pie), así como de engorda de animales.

- Servicios Financieros o bancarios,
- Agricultura, Ganadería, Silvicultura, Pesca y Caza, Comercio de ganado y Aves en Pie,
- Minería, Minería de productos no Metálicos,
- Fabricación de armas de fuego, Cartuchos y Explosivos, Comercio de armas de fuego, Cartuchos y Explosivos,
- Entretenimiento para adultos como centros nocturnos, discotecas, bares y cantinas, salones de billar, cervecerías, servicios en pulquerías,
- plazas de toros,
- casinos juegos de azar,
- Transporte Urbano y Suburbano de pasajeros,
- ONG’s,
- Actividades no lucrativas,
- Partidos Políticos,
- Iglesias,
- Joyería (Manufactura y/o comercio),
- Gasolineras,
- Moteles,
- Comercio de vivienda, Construcción de vivienda y Construcción de Obra Pública (con Gobierno Estatal o Federal),
- Comunicaciones, Medios de Comunicación, Cinematografía.

Ventanillas Bancos

DOCUMENTOS PARA LA ETAPA 2 DE SOLICITUD DE CRÉDITOS

- Carátulas de estados de cuenta bancarios completos de los últimos 12 meses o estados financieros de los años 2018 y 2019
- Cédula de Identificación Fiscal
- Acta Constitutiva (solo si es persona moral)
- Identificación oficial
- Comprobante de domicilio reciente